

### Список цитированных источников

1. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Wikimedia. – Москва, 2009. – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Интеллектуальный\\_капитал](http://ru.wikipedia.org/wiki/Интеллектуальный_капитал) - Дата доступа: 10.10.2010
2. Гапоненко, А.Л. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Кафедра менеджмента Российской Академии Государственной службы при президенте РФ. – Москва, 2009. – Режим доступа: <http://www.koism.rags.ru/publ/articles/25.php> - Дата доступа: 20.11.2010
3. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива № 4 от 31 декабря 2010 г. [Электронный ресурс] / Пресс-служба Президента Республики Беларусь. – Минск, 2001. – Режим доступа: <http://www.president.gov.by/press107179.html#doc> – Дата доступа: 19.02.2011
4. Титаренко, Е.Б. Гудвилл в соответствии с МСФО [Электронный ресурс] / Art.TheLib.Ru – Москва, 2006. - Режим доступа: [http://www.art.thelib.ru/business/management/gudvill\\_v\\_sootvetstvii\\_s\\_msfo.html](http://www.art.thelib.ru/business/management/gudvill_v_sootvetstvii_s_msfo.html). - Дата доступа: 10.09.2010
5. Травин, В.В. Бухгалтерский учет и система национальных счетов: направления гармонизации: Автореферат – Житомир, 2010.
6. Шабанин, И.В. Клиент и прибыль [Электронный ресурс] / ООО «Издательство «Креативная экономика». – Москва, 2000. – Режим доступа: <http://creativeconomy.ru/library/prd451.php> – Дата доступа: 19.02.2011

УДК 657

*Малыха Т.В.,*

*Научный руководитель: м.э.н., доцент Сланик Ю.Н.*

### УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА, ГУДВИЛЛА И БРЕНДА КАК ЭЛЕМЕНТОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Целью нашей работы является разработка предложений по совершенствованию учета и отражения в отчетности отдельных элементов внеоборотных активов предприятия, в частности - интеллектуального капитала.

На современном этапе развития экономики ученые оказывают большое внимание определению и исследованию сущности категории «интеллектуальный капитал». Отметим, что интеллектуальный капитал – это знания, навыки и производственный опыт конкретных людей и нематериальные активы, включающие патенты, базы данных, программное обеспечение, товарные знаки и др., которые используются в целях максимизации прибыли и других экономических и технических результатов [1]. Существуют различные взгляды на структуру интеллектуального капитала. Но наиболее распространенной является структура по Л. Эдвинсону, изображенная на рисунке 1 [2].

Основными проблемами, препятствующими более полному отражению элементов интеллектуального капитала в бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь, на наш взгляд, являются:

1. Отсутствие законодательно закрепленного понятия интеллектуального капитала и четкого определения его структуры.
2. Несоответствие трактовки состава нематериальных активов, приведенного в Положении по бухгалтерскому учету нематериальных активов (Республика Беларусь) и IAS 38 «Нематериальные активы» (МСФО).
3. Такие элементы интеллектуального капитала, как человеческий капитал, бренд, деловая репутация, в бухгалтерском учете Республики Беларусь в качестве отдельных активов не выделяются. Расходы по их созданию и поддержанию в рабочем состоянии включаются в состав текущих затрат предприятия по производству и реализации продукции.

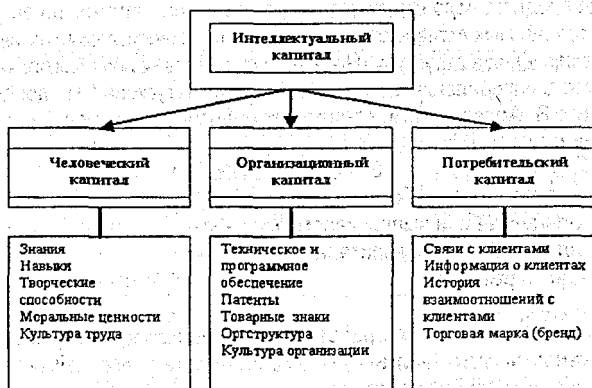


Рисунок 1 - Структура интеллектуального капитала:

4. Отдельные элементы интеллектуального капитала сложно признать в учете, так как не всегда имеется возможность проведения их однозначной оценки в целях бухгалтерского учета.

Принимая во внимание изложенные выше проблемы оценки, учета, и раскрытия информации о стоимости интеллектуального капитала предлагается вести их решение по следующим направлениям:

1. Расширить и адаптировать к потребностям учета существующие методики оценки нематериальных активов.

2. Дополнение существующих форм финансовой отчетности информацией о составляющих интеллектуального капитала. Это позволит внешним пользователям отчетности получать более объективную информацию о состоянии активов предприятия.

3. Предлагается счет 04 «Нематериальные активы» переименовать в счет 04 «Неосязаемые активы» с выделением субсчетов, которые более полно представят структуру интеллектуального капитала конкретного предприятия. Проект счета 04 «Неосязаемые активы» представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Проект счета 04 «Неосязаемые активы»

Счет 04 «НЕОСЯЗАЕМЫЕ АКТИВЫ»	
Субсчет	Состав субсчета
04/1 СТРУКТУРНЫЙ КАПИТАЛ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- интеллектуальная собственность</li> <li>- патенты</li> <li>- авторские права</li> <li>- результаты НИОКР</li> <li>- лицензии</li> <li>- лицензии на осуществление внешнеторговых и котируемых операций</li> <li>- нераскрытая информация, в т.ч. секреты производства (ноу-хау)</li> <li>- права на пользование природными ресурсами, землей</li> <li>- прочие нематериальные активы, использующиеся в деятельности</li> </ul>
04/2 ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- по каждому значимому работнику</li> </ul>
04/3 КЛИЕНТСКИЙ КАПИТАЛ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания</li> <li>- базы данных клиентов</li> <li>- гудвилл</li> </ul>
04/4 ЗАТРАТЫ НА НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- по видам затрат и нематериальных активов: (пример, на разработку нематериального актива, его поддержание, расходы на обучение персонала, вознаграждение топ-менеджерам, тренинги персонала)</li> </ul>

4. Учитывая предлагаемую структуру, мы рекомендуем затраты на разработку и поддержание нематериальных активов относить на счет 04 «Неосязаемые активы».

5. Т.о. при включении в структуру неосязаемых активов человеческого капитала возникает необходимость определения методики его оценки. Тугускина Г.Н., доработав методику, предложенную В. Алавердяном, предлагает оценочную стоимость работника вычислять следующим образом [3]:

$$S = 3П * Г_{кп} + И * t;$$

где S — оценочная стоимость работника, руб.;

3П — предполагаемая или выплачиваемая заработная плата работнику, руб.;

Г<sub>кп</sub> — гудвилл человеческого капитала работника;

И — инвестиции в развитие;

t — период.

Гудвилл человеческого капитала работника включает следующие показатели [3]: индекс прибыли человеческого капитала, индекс стоимости человеческого капитала и коэффициент профессиональной перспективности.

6. Говоря о необходимости дополнения существующих форм финансовой отчетности информацией о составляющих интеллектуального капитала, мы предлагаем включить в отчетность понятия «бренд» и «гудвилл».

В белорусском учете отсутствует понятие бренда, имеющее место в МСФО, оно отражено лишь частично понятием товарного знака (знака обслуживания). Если под товарным знаком понимают обозначение, зарегистрированное государственным органом с соблюдением жестких процедур, то бренд — это образ, который возникает в сознании потребителя при виде товарного знака. То есть, бренд — это товарный знак, дополненныйработанной им репутацией, его стоимость на порядок выше стоимости товарного знака. Для оценки стоимости бренда возьмем методику агентства MPP Consulting, разработавшего Рейтинг «БелБренд 2010» [4]. Методика разработана на основе анализа факторов, в полной мере влияющих на рыночную стоимость бренда: положение компании на рынке, ценность бренда для потребителя, а также коэффициенты, отображающие тренды развития компании и ее бренда. В математическом виде формула расчета стоимости бренда выглядит следующим образом:

$$V_b = Pt * GP * (GP/NS) * (Q_i * Q_c * Q_f * Q_m) * U_{id};$$

где V<sub>b</sub> — стоимость бренда;

Pt — статический коэффициент;

GP — валовая прибыль;

NS — валовая выручка от реализации;

Q<sub>i</sub> — инвестиционный коэффициент;

Q<sub>c</sub> — географический коэффициент;

Q<sub>f</sub> — технологический коэффициент;

Q<sub>m</sub> — конкурентный коэффициент;

U<sub>id</sub> — уникальный идентификатор.

Особо стоит обратить внимание, что стоимость бренда включает в себя исключительно стоимость торговой марки (имени) без учета производственных мощностей, инфраструктуры компании, патентов, изобретений и других материальных или интеллектуальных ценностей.

7. Относительно гудвилла, необходимо отметить, что в белорусском учете это понятие отсутствует с 2003 г., хотя деловая репутация является если не самым, то, конечно, одним из основных активов компании. Порядок учета гудвилла представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Признание и отражение в отчетности деловой репутации

Критерий	До 1 января 2003 г.	После 1 января 2003 г.
Учет положительной деловой репутации	Д 04 «НМА»/ «Разница между покупной и оценочной стоимостью имущества» К 85 «Уставный капитал»	Д 97 «Расходы будущих периодов» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Приходование имущества	По оценочной стоимости Д счета учета имущества К 60: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	По оценочной стоимости Д счета учета имущества К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Учет отрицательной деловой репутации	Д счета учета имущества К 83 «Доходы будущих периодов» / «Разница между покупной и оценочной стоимостью имущества»	Порядок расчета не изменился (согл. Новому плану счетов 2004 г. 83 счет заменяется 97 «Доходы будущих периодов»)

Принимая во внимание тот факт, что гудвилл признается МСФО, мы предлагаем включить его в состав НМА в отечественном учете. Согласно МСФО № 22 «Объединение компаний» расчет и учет гудвилла осуществляются в несколько этапов [5]:

1) определяется суммарная величина дооценки балансовой стоимости активов и пассивов до их текущей рыночной стоимости;

2) определяется рыночная стоимость нетто активов;

3) рассчитывается гудвилл как разница между ценой приобретения и рыночной стоимостью нетто-активов;

3.1 превышение цены покупки над рыночной стоимостью показывается в балансе как актив, который тестируется на обесценение в течение срока полезной службы, определяемого руководством самой компании;

3.2 в случае отрицательного гудвилла, разницу между рыночной и покупной стоимостью активов можно рассматривать как доход будущих периодов.

Мы считаем, что имеется необходимость разграничения понятий «гудвилл» и «оценка стоимости бизнеса» [6]. Трактовка данных понятий приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Соотнесение понятий «гудвилл» и «оценка стоимости бизнеса»

Понятие	Трактовка
1. Гудвилл (деловая репутация)	Разница между ценой приобретения фирмы и рыночной стоимостью ее нетто-активов
2. Оценка стоимости бизнеса	
2.1. В широком смысле	Оценка бизнеса отождествляется с оценкой стоимости имущества фирмы как юридического лица (стоимость нетто-активов)
2.2. В узком смысле	Оценка бизнеса отождествляется с оценкой «бизнес-линий», то есть совокупности прав собственности, долгосрочных привилегий и конкурентных преимуществ, технологий, а также контрактов, которые обеспечивают фирме возможность получать определенные доходы. Оценка «бизнес-линий» предполагает оценку интеллектуального капитала фирмы.

Таким образом, разработанные нами предложения по совершенствованию бухгалтерского учета такого элемента внеоборотных активов предприятия, как интеллектуальный капитал, способствуют более полному отражению данных элементов в бухгалтерском учете и отчетности. Формируемая на их основе информация является более точной и раскрытой, способной удовлетворить требования различных пользователей, как внутренних, так и внешних.

### Список цитированных источников

1. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Wikimedia. – Москва, 2009. – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Интеллектуальный\\_капитал](http://ru.wikipedia.org/wiki/Интеллектуальный_капитал) - Дата доступа: 10.10.2010
2. Гапоненко, А.Л. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Кафедра менеджмента Российской Академии Государственной службы при президенте РФ. – Москва, 2009. – Режим доступа: <http://www.koism.rags.ru/publ/articles/25.php> - Дата доступа: 20.11.2010
3. Тугускина, Г.Н. Методика оценки человеческого капитала предприятий [Электронный ресурс] / Издательский дом "Управление персоналом" – Москва, 2001. - Режим доступа: <http://www.top-personal.ru/issue.html?1936> – Дата доступа: 10.09.2010
4. Рейтинг "БелБренд - 2010 – ТОП - 100 белорусских брендов" [Электронный ресурс] / MPP Consulting – Киев, 2005. - Режим доступа: <http://www.mppconsulting.com.ua/ukrbrand/belbrand2010.pdf> - Дата доступа: 14.09.2010
5. Титаренко, Е.Б. Гудвилл в соответствии с МСФО [Электронный ресурс] / Art.TheLib.Ru – Москва, 2006 - Режим доступа: [http://www.art.thelib.ru/business/management/gudvill\\_v\\_sootvetstvii\\_s\\_msfo.html](http://www.art.thelib.ru/business/management/gudvill_v_sootvetstvii_s_msfo.html) - Дата доступа: 10.09.2010
6. Бабенко, А. Г. Оценка стоимости предприятия [Электронный ресурс] / ООО «РЕНТА ГРУП». - Киев, 2007. - Режим доступа: <http://arenta-group.com/showarticle/108.html> – Дата доступа: 19.02.2011

УДК 338:504

*Маметвелева В.А.*

*Научный руководитель: доцент Сенокосова О.В.*

### ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ И КВОТИРОВАНИЕ КАК ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО УЩЕРБА ПРЕДПРИЯТИЙ

Экономика и экология находятся в тесной взаимосвязи. Было бы неверно сказать, что все, но большинство экологических проблем были вызваны результатами деятельности человека, предприятий. Использование различных природных ресурсов, а также определенное загрязнение среды неизбежны при любой экономической деятельности. Это непосредственно связано с процессами производства и потребления. Таким образом, в ходе своей деятельности предприятия наносят значительный ущерб окружающей среде, который в определенный момент времени не имеют возможности возместить (например, в случае катастрофы, аварии). В большинстве случаев возмещение ущерба, причиненного окружающей среде и здоровью населения, осуществляется государством, которое выделяет средства из бюджета на восстановление здоровья граждан, ликвидацию последствий техногенных катастроф и другие аналогичные цели. Однако в настоящее время государство не может и не должно обеспечивать полного возмещения ущерба, причиненного здоровью населения, окружающей среде предприятиями-источниками повышенной опасности.

Таким образом, *целью данного исследования* является поиск новых альтернативных источников покрытия ущерба, причиненного населению и окружающей среде предприятиями в ходе своей деятельности, а также обеспечение их отражения в бухгалтерском учете.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие *задачи*:

1. Изучить международный опыт в области благополучно введенных систем экологического страхования и квотирования.
2. Разработать основные рекомендации по внедрению системы экологического страхования в бухгалтерский учет Республики Беларусь.
3. Разработать основные рекомендации по внедрению системы экологического квотирования в бухгалтерский учет Республики Беларусь.